

**ВНУТРЕННИЙ АУДИТ: КРИТЕРИИ ЕГО ОЦЕНКИ****Н.К. Веренич***Полесский государственный университет, [ver\\_n@tut.by](mailto:ver_n@tut.by)*

Главными целями организации системы внутреннего контроля любого банка являются защита интересов его акционеров и клиентов, обеспечение надлежащего уровня надежности банка и его конкурентоспособности, оптимизация банковских рисков, предупреждение и пресечение нарушений и недостатков в работе. Другими словами, эффективная система внутреннего контроля является одним из наиболее важных компонентов управления банком, а также основой обеспечения безопасности и устойчивости банковских операций. Кроме того, такая система способствует соблюдению законов и регулятивных норм, а также политики банка в разных областях деятельности, внутренних правил и процедур и снижает риск непредвиденных убытков или подрыва репутации банка.

В основу совершенствования системы внутреннего контроля должны быть положены рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, изложенные в документе “Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы” (именуемое в банковском сообществе Базель II), а также Инструкция об организации системы внутреннего контроля в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006 № 139.

Эти преобразования предусматривают существенное усиление роли как системы внутреннего контроля в целом, так и одного из ее ключевых элементов – службы внутреннего аудита банка.

Функция внутреннего аудита является своеобразным индикатором здорового корпоративного управления в банке, поскольку служит для менеджмента банка ценным источником информации о надежности внутреннего контроля. Таким образом, при последовательном внедрении Базеля II в Беларуси можно ожидать развития в белорусских банках функции внутреннего аудита на новом более качественном уровне.

Расширение полномочий и функциональных обязанностей службы внутреннего аудита в банках, их структурная реорганизация объективно потребуют выработки новой системы комплексной оценки деятельности службы со стороны Правления банка, в том числе для получения объективной информации об эффективности предпринятых преобразований службы внутреннего аудита.

Банки должны выработать соответствующие критерии с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, а также Международных профессиональных стандартов внутреннего аудита.

Данные критерии должны предусмотреть возможность использования органами управления банка качественных либо количественных (с использованием системы баллов) оценок по вопросам планирования и проведения аудита, соблюдения установленных сроков проверки, деловых качеств внутренних аудиторов, результатов ежегодной аттестации специалистов и руководителей подразделений службы внутреннего аудита и другие.

Применяемые критерии оценки рядов банков могут быть использованы за основу и другими банками страны. В данные критерии включены:

1. Оценка соответствия объема выполненной работы планам (стратегический, перспективный, текущий) комплексных и тематических проверок по различным направлениям банковской деятельности и программам их проведения, разработанным согласно Международным профессиональным стандартам внутреннего аудита.

2. Оценка соответствия полноты проверок бизнес-процессов уровню присущего им риска с использованием системы баллов.

3. Полнота и качество рекомендаций службы внутреннего аудита по результатам проверок, обеспечивающие устранение выявленных нарушений и недостатков и исключающие возможность их повторения в дальнейшем.

4. Полнота и качество анализа причин, повлекших причинение ущерба банку, достаточности мер, принимаемых отделениями, филиалами и структурными подразделениями центрального аппарата банка по возмещению причиненного ущерба виновными работниками.

5. Полнота осуществления службой внутреннего аудита контроля за выполнением рекомендаций по итогам проверок, мероприятий по устранению выявленных недостатков в строго установленные сроки и недопущению повторных нарушений.

6. Качество подготовки заключений по проектам локальных нормативных правовых актов, разработанных и представленных на согласование структурными подразделениями банка, а также качество нормативных документов по внутреннему аудиту и организации внутреннего контроля банка, разрабатываемых службой внутреннего аудита.

7. Профессиональная компетентность и уровень квалификации внутренних аудиторов.

8. Результаты опроса руководителей объектов аудита о качестве проведенных за соответствующий период времени аудиторских проверок.

9. Непосредственная оценка работы службы внутреннего аудита внешним аудитом, другими контролирующими органами (возможность использования материалов проверок Управления внутреннего аудита для оценки их качества с точки зрения полноты отражения сведений, объективности, анализа рисков).

10. Качественным критерием оценки работы службы внутреннего аудита является уровень подготовки аналитических материалов по результатам комплексных аудиторских проверок структурных подразделений банка для рассмотрения на заседаниях Правления банка.

Применение описанной системы критериев оценки эффективности работы службы внутреннего аудита банка наряду с ее непрерывным дальнейшим совершенствованием позволит не только оптимизировать работу Управления внутреннего аудита, но и будет способствовать укреплению всей системы внутреннего контроля банка.